

# Nordea Capital

## Villkor för kapitaliseringsavtalet

Gäller från 1.7.2019

### 1. Allmänt

Nordea Capital (nedan även "Produkt") är ett kapitaliseringsavtal i enlighet med den finska lagen. Produkten är inte anknuten till någon försäkrad person. Produkten tillhandahålls av Nordea Livförsäkring Finland Ab (nedan försäkringsbolaget).

### 2. Avtalets innehåll

Produktens innehåll definieras i avtalet, i dessa villkor och i beräkningsgrunderna och i vid var tid gällande prislista. Därutöver tillämpas Finlands lag på Produkten. För Placeringar, till vilka besparingar är anknutna, gäller även deras vid var tid ikraftvarande avtalsvillkor och förordningar.

Uppgifter som gäller Produkten lämnas på finska eller svenska.

Produkten innefattar inget för någondera parten bindande avtal om framtida premier. Inte heller tillgängliga placeringsoptioner eller rätt att överföra mellan placeringssanknutet och garanterat sparkapital eller göra partiella återköp har avtalats på förhand. Försäkringsbolaget kan dock godkänna dessa åtgärder med förutsättningar som försäkringsbolaget fastställt vid var tid.

Överföring av äganderätten till Produkten förutsätter försäkringsbolagets samtycke.

### 3. Avtalet träder i kraft

Avtalet träder i kraft, när avtalet är undertecknat och den första premien anländer till försäkringsbolaget.

### 4. Ändring av avtalsvillkoren

Försäkringsbolaget har rätt att ändra premien och andra avtalsvillkor för Produkten såvida detta baserar sig på en större än ring ändring i

- den allmänna räntenivån,
- förordningar som förpliktar försäkringsbolaget eller hänför sig till Produkten,
- kostnaderna för upprätthållande eller åtgärdande av avtal
- Produktens ägares åtgärder som gäller Produkten, och som i helhet har betydelse för försäkringsbolagets kunder, eller
- annat som märkbart inverkar på försäkringsbolagets verksamhet, som försäkringsbolaget inte rimligtvis kan inverka nämnvärt på eller vars följder försäkringsbolaget inte kan begränsa tillräckligt.

Dessutom har försäkringsbolaget rätt att ändra åtgärdsavgiften som debiteras enligt ändringar i levnadskostnadsindex samt att göra små eller tekniska ändringar i avtalsvillkoren.

Ändringar i avtalsvillkoren träder i kraft en månad efter att försäkringsbolaget skriftligen meddelat Produktens ägare om ändringen.

### 5. Placeringsplan

Produktens ägare väljer med en placeringsplan hur premierna som knyts till Produktens besparingar bestäms inom ramarna för de alternativ som står till buds. Försäkringsbolaget har rätt att debitera åtgärdsavgift för ändring av placeringsplanen.

Om Produktens ägare inte i placeringsplanen har bestämt att premien eller en del av premien värdeutveckling skall anslutas till något av de alternativ som står till buds, placeras premien i en motsvarande placering eller i en lågriskfond som försäkringsbolaget har definierat.

### 6. Räntekrediteringar till garanterat sparkapital

Det garanterade sparkapitalet kan krediteras med års- och tilläggsränta. Räntekrediteringarna räknas på det garanterade sparkapitalets ingående dagliga saldo.

Försäkringsbolaget fastställer för högst ett år i förväg en årsränta, som kan krediteras det garanterade sparkapitalet månatligen i efterskott.

För avtal som löper ut i mitten av året och besparingar som överförs fastställer försäkringsbolaget tilläggsräntan i förväg. Det krediterade tilläggsräntebeloppet återkrävs dock i de situationer som nämns i villkoren i punkterna 7, 9 och 10.

Beräkningsräntan för Produktens garanterade sparkapital är noll procent.

### 7. Debiteringar

Premien som betalas till Produkten debiteras en belastningsavgift innan den fogas till besparingarna.

Besparingarna debiteras med

- högst 1 % årlig förvaltningsavgift på månadens ingående saldo per kalendermånad i efterskott.

- När Produktens ägare begär åtgärder debiteras avgifter enligt prislistan för dessa.

Försäkringsbolaget debiterar på utsatt dag avgifterna för placeringsanknutna besparingar genom att minska motsvarande antal placeringsenheter knutna till Produkten.

Om Produkten upphör innan den varit i kraft i tre år, debiterar försäkringsbolaget den i prislistan nämnda uttagsavgiften samt beloppet av krediterade tilläggsräntor.

Beräkningsgrunden för debiteringarna definieras i beräkningsgrunderna. Gällande debiteringar meddelas i prislistan.

Om bestämmelserna i Finland eller utomlands på grund av lag eller myndighetsförordnande ändras så att Produkten eller därtill anknutna placeringar utsätts för direkta eller indirekta skatter eller andra av myndigheterna påförda avgifter, som försäkringsbolaget skall betala, har det rätt att debitera ett belopp som motsvarar skatten eller avgiften från sparkapitalet i Produkten.

## 8. Överföring av samlade besparingar

Vid överföring av placeringsanknutet kapital till garanterat sparkapital har försäkringsbolaget rätt att debitera en överföringsavgift på högst 3 procent. Vid överföringar från garanterat sparkapital till placeringsanknutet sparkapital har försäkringsbolaget rätt att debitera en överföringsavgift på 3 procent av beloppet endast om det har gått högst ett år sedan senaste överföring till garanterat sparkapital.

Priset på överföringar mellan placeringsanknutna besparingar finns i prislistan.

Om försäkringsbolaget inte längre erbjuder något placeringsalternativ och Produktens ägare inte själv begärt överföring till något annat placeringsalternativ, har försäkringsbolaget rätt att knyta värdeutvecklingen för ifrågasvarande del av sparkapitalet till en motsvarande placering eller till en lågriskfond som försäkringsbolaget definierat.

## 9. Återköp

Produktens återköpsvärde räknas så att åtgärdsavgift avdras från det på hanteringsdagen noterade värdet för garanterat sparkapital och placeringar. Dessutom kan den i prislistan nämnda uttagsavgiften debiteras. Om avtalet har varit i kraft mindre än tre år, debiteras vid återköp beloppet av de krediterade tilläggsräntorna till försäkringsbolaget.

## 10. Marknadsvärdesavdrag

Om försäkringsbolagets i lagstiftningen eller andra förordningar definierade offentliga verksamhetskapitals och bevakningsgränsens definierade relation är mindre än 125 procent eller om summan av återköpen från garanterat sparkapital och sparkapital som överförts från garanterat till placeringsanknutet sparkapital under de senaste 3 ka-

lendermånaderna överstiger 3 procent av ansvarsskulden som hänför sig till det garanterade sparkapitalet, debiteras marknadsvärdesavdrag från beloppet som återköps eller överförs från garanterat till placeringsanknutet sparkapital. Avdraget motsvarar den krediterade tilläggsräntans belopp. Marknadsvärdesavdraget kan dock vara högst 6-9 procent av beloppet som återköps eller överförs enligt gränserna nedan. Om beloppet av sparkapitalet i transaktionsögonblicket är minst 50 000 €, är marknadsvärdesavdraget 9 %.

Om beloppet av sparkapitalet i transaktionsögonblicket är mindre än 50 000 €, är marknadsvärdesavdraget beroende på den återstående avtalstiden:

- 6 %, då under 3 år
- 7 %, då under 7 år
- 8 %, då under 10 år
- 9 %, då minst 10 år

Försäkringsbolagets styrelse kan besluta att inte debitera något marknadsvärdesavdrag.

För återköp som görs under Produktens tre första giltighetssår debiterar dock försäkringsbolaget inte något marknadsvärdesavdrag.

## 11. Senareläggning av åtgärder

Försäkringsbolaget har rätt att senarelägga en av Produktens ägare begärd åtgärd med högst två veckor om det är nödvändigt för att skydda kundernas intressen och om det med beaktande av omständigheterna kan anses rimligt ur Produktens ägares synvinkel.

Försäkringsbolaget har dessutom rätt att senarelägga en av Produktens ägare begärd åtgärd eller att helt och hållet låta bli att utföra den när orsaken är ett oöverstigligt hinder som försäkringsbolaget inte kan inverka på.

## 12. Ansvarsbegränsningar

Försäkringsbolaget svarar inte för indirekt skada, eller för skador som förorsakas av funktionsstörningar i nätbanken eller av sådant som försäkringsbolaget inte rimligtvis kan inverka på.

## 13. Nordea Capital upphör

Avtalet som gäller Produkten upphör om sparkapitalet inte räcker till de debiteringar som behövs för att upprätthålla avtalet eller till de provisioner som uppstått på grund av de åtgärder som Produktens ägare begärt.

Avtalet upphör på avtalad förfallodag eller när hela det återstående sparkapitalet återköps. Inga räntekrediteringar betalas för Produkten efter den avtalade förfallodagen.

Med stöd av lagstiftningen som förpliktar Försäkringsbolaget har det rätt att säga upp avtalet genom att skriftligen meddela Produktägaren om det. Avtalet upphör då att gälla 30 kalenderdagar efter Försäkringsbolagets meddelande.